



Förköpsinformation

# Pensionsförsäkring med fondförvaltning

Gäller för försäkringar tecknade från och med 2012-12-01.  
Senast uppdaterad 2023-10-01.  
Folksam Fondförsäkring

**Folksam**

## Innehåll

|   |    |
|---|----|
| Vad gäller för försäkringsavtalet? .....            | 3  |
| Vad gäller för försäkring med fondförvaltning?..... | 6  |
| Vad gäller för försäkringsskydd?.....               | 6  |
| Vad gäller för förmånstagarförordnandet? .....      | 7  |
| Vad gäller för flytträtt? .....                     | 8  |
| Vad gäller för återköp? .....                       | 9  |
| Vad gäller vid utbetalning?.....                    | 9  |
| Vad utbetalas? .....                                | 9  |
| Vilka avgifter finns det? .....                     | 9  |
| Vilka skatteregler gäller?.....                     | 9  |
| Vårt hållbarhetsarbete .....                        | 10 |
| Behandling av personuppgifter .....                 | 11 |
| Om vi inte skulle komma överens.....                | 12 |
| Om intressekonflikter.....                          | 13 |
| Prislista.....                                      | 14 |

Innan du tecknar en försäkring är det viktigt att ta del av den förköpsinformation som försäkringsgivaren är skyldig att lämna enligt lag.

Denna förköpsinformation gäller för pensionsförsäkring med fondförvaltning. Försäkringen beskrivs endast översiktligt.

De fullständiga försäkringsvillkoren finns på [folksam.se/villkorliv](https://folksam.se/villkorliv).

För mer information och Folksams finansiella ställning se [folksam.se/om-oss/om-folksam](https://folksam.se/om-oss/om-folksam).

Ett sparande i fonder ger ingen garanterad avkastning. Det är i huvudsak fondandelarnas utveckling som avgör försäkringskapitalets storlek. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De premier som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta försäkringskapitalet.

Aktuell information om bland annat fondutbud, fondkurser och avkastning finns tillgänglig på [www.folksam.se/pensionssparande/vart-fondutbud](https://www.folksam.se/pensionssparande/vart-fondutbud).

## Vad gäller för försäkringsavtalet?

### Allmänt om försäkringen

Denna förköpsinformation gäller pensionsförsäkring med fondförvaltning, nedan kallad försäkringen.

Försäkringen kan tecknas av privatperson, enskild näringsidkare eller delägare i handels- eller kommanditbolag.

En pensionsförsäkring med fondanknytning ger dig flera olika valmöjligheter. Du bestämmer själv hur mycket du ska spara, vilka fonder som premien ska placeras i samt från vilken ålder och hur länge pensionen ska betalas ut. Dessutom kan du teckna till ett försäkringsskydd, som betalas ut till dina efterlevande om du avlider under försäkringstiden.

Om du är enskild näringsidkare eller delägare i handels- eller kommanditbolag kan du även teckna till en premiefrielseförsäkring, som innebär att du inte behöver betala premien om du drabbas av arbetsoförmåga. Förutom att du har möjlighet att påverka ditt pensionssparande, kan du utnyttja avdragsrätten och på så vis sänka din skatt.

För försäkringsavtalet gäller Folksams försäkringsvillkor, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt samt vad som anges i försäkringsbeskedet.

Folksams avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Kommunikation i dokumenten sker också på svenska.

### Försäkringsgivare

Försäkringen tecknas hos försäkringsföretaget Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på [folksam.se](http://folksam.se) eller kontakta närmaste Folksamkontor.

### Kontaktuppgifter

Kontakta Folksam på telefonnummer 0771-950 950. Se även [folksam.se](http://folksam.se) för kontaktuppgifter inom Folksam och för Kundombudsmannen Folksam.

### Tillsynsmyndighet

Folksams verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen.  
Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm  
telefon: 08-408 980 00  
e-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)  
webb: [fi.se](http://fi.se)

Folksams marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket.  
Adress: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad  
telefon: 0771-42 33 00  
e-post: [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)  
webb: [konsumentverket.se](http://konsumentverket.se)

### Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Den försäkrade är den person som har sitt liv försäkrat. Försäkringstagaren/försäkrad benämns nedan i du-form.

### När försäkringen börjar gälla

De uppgifter som lämnas vid tecknandet ligger till grund för avtalet och måste därför vara korrekta. Oriktig eller ofullständig uppgift kan medföra att försäkringen inte gäller. Lämnade uppgifter kommer att registreras hos Folksam.

Folksams ansvar inträder dagen efter att försäkringstagaren ansökt om försäkring, eller antog ett anbud från Folksam, under förutsättning att försäkringen kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll samt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda i kraft senare.

Om försäkringen ska träda i kraft senare, inträder Folksams ansvar vid den tidpunkten.

Om Folksam inte kan bevilja försäkringen återbetalas erlagd sparpremie, eventuellt med justering för värdeförändring i de valda fonderna. Inbetald riskpremie för förfluten tid återbetalas inte. Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och avgifterna.

Folksam skickar ett försäkringsbesked till försäkringstagaren som en bekräftelse på försäkringsavtalet.

Du kan se uppgifter om din försäkring under Logga in – Mina sidor.

Försäkringsavtalet gäller till dess att utbetalningarna från försäkringen upphör.

### Ångerrätt

Enligt lagen om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har du rätt att ångra ingånget avtal. Om du vill utnyttja sådan ångerrätt ska du muntligen eller skriftligen meddela detta till Folksam inom 30 dagar från det att du får kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Återbetalning sker då av det lägsta av, å ena sidan, gjord inbetalning på försäkringen eller, å andra sidan, aktuellt värde på försäkringsavtalet. Avdrag görs för eventuella kostnader för försäkrings-skydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

### Oriktiga uppgifter

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som du har lämnat till Folksam. Om någon uppgift som du lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som anges för sådant.

Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats, kan försäkringen begränsas eller bli ogiltig och/eller kan Folksam vara fritt från ansvar för inträffat försäkringsfall. Inbetalda riskpremier för förfluten tid återbetalas inte.

Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Folksam är fritt från ansvar enligt försäkringsavtalslagen, är Folksams betalningsskyldighet inskränkt till ett belopp motsvarande högst återköpsvärdet för försäkringen.

### Din rätt att ändra försäkringen

Du kan säga upp försäkringsavtalet när som helst under försäkringstiden. Du kan också ändra försäkringsavtalet inom vissa ramar, ibland mot en avgift (se *Prislista*). Du kan ändra bland annat utbetalningsålder och utbetalningstid, enligt de regler som gäller vid ändringstillfället. Vissa ändringar kräver godkänd hälsoprövning.

### Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringen

Folksams rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet är begränsad. Ändring kan ske om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Detsamma gäller om en sådan rätt särskilt avtalats eller om förutsättningarna för avtalet förändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl, på grund av försäkringens art eller om ändring i försäkringsvillkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet. En ändring av försäkringsvillkoren träder i kraft en månad efter det att Folksam avsänt meddelande om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag eller myndighets föreskrift. Normalt sker sådan ändring vid slutet av en premieperiod. En ändring som kan anses vara obetydlig eller till fördel för försäkringstagarna får genomföras utan särskild information. Folksam kan ändra nivå och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Normalt sker det vid slutet av en premieperiod och ändringen träder då ikraft vid nästa premieperiod.

### Överlåtelse

Normalt får försäkringen inte överlåtas till annan person. Undantag gäller vid bodelning mellan makar, överlåtelse till/från arbetsgivare samt vid utmätning, ackord och konkurs.

### Belåning och pantsättning

Försäkringen får inte belånas eller pantsättas.

## Utmätning

Försäkringen kan normalt inte utmätas. För att försäkringen ska vara utmätningsskyddad under försäkringstiden krävs att premieinbetalningen är någorlunda jämnt fördelad.

## Din rätt att säga upp försäkringen

Du har rätt att när som helst säga upp försäkringen i sin helhet. Uppsägning gäller, i fråga om försäkringsskydd, dagen efter den dag då den kom fram till Folksam.

## Försäkringens upphörande vid lågt värde

Understiger fondandelarnas inlösenvärde två procent av prisbasbeloppet, och ytterligare premier inte betalas in på vår anmodan, har vi rätt att säga upp försäkringen och då upphör även eventuellt försäkringsskydd.

## Inskränkningar i försäkringens giltighet

Utöver det som nämns ovan under Oriktiga uppgifter, kan återbetalningsskyddet i försäkringen begränsas (eller särskilda bestämmelser för försäkringens giltighet gälla) vid särskild riskfylld verksamhet, självmord, flygning, grov vårdslöshet, krig och politiska oroligheter, atomkärnprocess och terroristhandling. Du kan läsa mer om begränsningarna i försäkringsvillkoren.

## Inskränkningar för premiebefrielse

Premiebefrielseförsäkring kan inte tecknas till normal premie och villkor för person med riskfyllt yrke. Dessutom gäller inte detta vid nedsatt arbetsförmåga till följd av skada som uppstått i samband med deltagande i sport eller idrott, äventyrsaktivitet, expedition eller annan liknande sysselsättning som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning i normal omfattning och intensitet.

Vid nedsatt arbetsförmåga relaterad till bruk av berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska preparat eller dopningspreparat, som inte används i medicinskt syfte, kan ersättningen sättas ned helt eller delvis.

## Vad gäller för premier?

Den lägsta sparpremie som kan betalas för försäkringen framgår av Prislista. Det är möjligt att när som helst ändra premien, betala in extra premie och göra uppehåll med premieinbetalningen. När försäkringen börjat betalas ut är det inte längre möjligt att betala in premier. Premien kan vara fastställd till ett visst belopp (fast premie) eller följa prisbasbeloppets förändringar (växande premie), vilket innebär att den justeras varje år. Premien kan betalas in regelbundet eller genom engångsinbetalning. Inbetalning kan ske avgiftsfritt via Autogiro.

Du kan följa ditt sparande via Logga in – Mina sidor på folksam.se.

Där lägger vi också varje år in ett årsbesked, som visar hur sparandet har utvecklats under föregående år.

Värdet i din försäkring beror på hur mycket premier du betalar in, storleken på skatt och avgifter och – inte minst – hur fondandelarna utvecklas.

## Om du avbryter premieinbetalningen

Du kan avbryta premieinbetalningen när som helst genom att sluta betala in sparpremie, eller genom att meddela Folksam att premieuttaget ska upphöra. När premieinbetalningen har upphört, ligger värdet kvar i försäkringen och fortsätter att utvecklas i förhållande till utvecklingen i dina fonder. Utbetalning sker först från den utbetalningsålder och under den utbetalningstid som du har valt. Du kan alltså inte få ut inestående värde i förtid genom så kallat återköp.

Om försäkringen har tecknats med ett försäkringsskydd för vilken riskpremie betalas (se Vad gäller för försäkringsskydd?), finns det kvar i försäkringen fram till tidpunkten för utbetalning av ålderspension, även om premieinbetalningen avbryts dessförinnan. En förutsättning är att kostnaden kan täckas genom inlösen av fondandelar i försäkringen. Det totala värdet i försäkringen påverkas därmed.

Om du inte vill behålla försäkringsskyddet, måste du meddela oss detta.

Om du har premiefrielseförsäkring och avbryter premieinbetalningen, upphör den en månad efter förfallodagen. Du kan återuppta premieinbetalningen när som helst.

## Vad gäller för försäkring med fondförvaltning?

Fondförvaltning passar dig som vill påverka placeringen av dina pengar. Sparandet kan både öka och minska i värde – och det är du själv som tar den finansiella risken.

Fonderna i Folksam's utbud är indelade efter placeringsinriktning, men det är också möjligt att välja fonder efter andra kriterier såsom högpresterande, låga avgifter eller etik. De fonder som har undertecknat FN-initiativet Principles for Responsible Investment är märkta med ”PRI”. Vårt fondutbud presenteras på [folksam.se](http://folksam.se), där det också går att följa fondernas utveckling.

Du kan när som helst under försäkringstiden, även under utbetalningstiden, ändra fördelningen mellan dina fonder och göra fondbyten. Placeringsreglerna framgår av försäkringsvillkoren. Ändringarna gör du enklast på [folksam.se](http://folksam.se) under Logga in – Mina sidor.

Folksam har rätt att ändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Folksam ser löpande över livslängdsantagandena. För gällande livslängdsantagande se [folksam.se/livslangd](http://folksam.se/livslangd).

## Vad gäller för försäkringsskydd?

Om du vill att din familj ska få utbetalning från försäkringen vid ditt dödsfall, kan du teckna till ett försäkringsskydd i form av återbetalningsskydd eller efterlevandeskydd.

Du bestämmer själv vem som ska ha pengarna, se *Vad gäller för förmånstagarförordnandet?* Du bestämmer också hur länge utbetalningen ska pågå, dock lägst 5 och högst 20 år.

Om du tecknar till återbetalningsskydd eller efterlevandeskydd, kan din ålderspension bli något lägre än om du inte tecknar det. Men om du inte tecknar till sådant försäkringsskydd, sker ingen utbetalning från försäkringen vid ditt dödsfall.

Är du enskild näringsidkare eller delägare i handels- eller kommanditbolag kan du även teckna till en premiefrielseförsäkring, som innebär att du inte behöver betala sparpremien om du skulle drabbas av långvarig arbetsoförmåga på grund av olycksfallsskada eller sjukdom.

### **Återbetalningsskydd**

Återbetalningsskyddet kan uppgå till 100 eller 101 procent av fondvärdet.

#### *Återbetalningsskydd 100 procent*

Återbetalningsskyddet innebär att det fondvärde som finns i försäkringen vid ditt dödsfall betalas ut till förmånstagare.

Du betalar ingen avgift för detta återbetalningsskydd. Däremot får du inte ta del av de arvsvinster som uppstår inom försäkringskollektivet när försäkringstagare som inte har valt återbetalningsskydd avlider. Arvsvinsterna fördelas i stället på de försäkringstagare som inte har valt återbetalningsskydd. Din ålderspension blir därför något lägre än om du inte hade valt återbetalningsskyddet.

#### *Återbetalningsskydd 101 procent – Minsta risk*

Vid tecknandet uppgår återbetalningsskyddet till 101 procent av fondvärdet. Skyddet minskar successivt till 100 procent fram till avtalad tidpunkt för utbetalning, och denna nivå gäller sedan under den resterande försäkringstiden. Storleken på återbetalningsskyddet beror således på om du avlider innan du har börjat lyfta pensionen eller om du avlider under pågående utbetalning.

### Riskpremier

För den del av återbetalningsskyddet som överstiger 100 procent av fondvärdet tas en riskpremie ut. Riskpremien redovisas årligen i årsbeskedet.

### Efterlevandeskydd

Du bestämmer själv storleken på efterlevandeskyddet. Du avgör också om samma belopp ska gälla under hela försäkringstiden (fast efterlevandeskydd) eller om beloppet ska följa prisbasbeloppets förändringar (indexbunden efterlevandeskydd). Efterlevandeskyddet betalas ut om du avlider innan du har börjat lyfta ålderspensionen.

Om fondvärdet vid ditt dödsfall är lägre än efterlevandeskyddet, förstärks fondvärdet med fondandelar så att det motsvarar efterlevandeskyddet.

Om fondvärdet vid ditt dödsfall är högre än efterlevandeskyddet, gäller i stället reglerna för Minsta risk.

Avgift för efterlevandeskyddet tas ut i form av riskpremie, *se Prislista*. Om du avlider under pågående utbetalning av ålderspension, fortsätter den utbetalningen till förmånstagare.

### Premiefrielseförsäkring

Om du är enskild näringsidkare eller delägare i handels- eller kommanditbolag, och inte har fyllt 60 år, kan du teckna premiefrielseförsäkring efter godkänd hälsoprövning.

Premiefrielsen träder in när din arbetsförmåga har varit nedsatt med minst en fjärdedel i minst tre månader (karenstid).

Premiefrielseförsäkringen upphör senast vid 65 års ålder.

Du betalar en avgift för premiefrielseförsäkringen, *se Prislista*.

## Vad gäller för förmånstagarförordnandet?

Förmånstagarförordnandet anger vem som har rätt till utbetalning från försäkringen, om du avlider under försäkringstiden. För försäkring med återbetalningsskydd eller efterlevandeskydd gäller ett generellt förmånstagarförordnande, om den som har rätt att ändra förmånstagarförordnandet inte har gjort ett särskilt förmånstagarförordnande.

Efter din död har förmånstagaren förfoganderätt till försäkringen. Förmånstagaren får därmed samma möjligheter som du har haft att förfoga över försäkringsavtalet. Om du inte vill att förfoganderätt ska gälla, måste du anmäla detta till Folksam. Om vid försäkrades död, ett förmånstagarförordnande inte går att verkställa för att det saknas förmånstagare, upphör försäkringen att gälla.

### Generellt förmånstagarförordnande

Om du inte anmäler annat, kommer utbetalning att ske till förmånstagare enligt denna ordningsföljd:

1. Din make/registrerade partner
2. Dina arvsberättigade barn
3. Barn till din make/registrerade partner samt fosterbarn

### Särskilt förmånstagarförordnande

Om du vill ändra förmånstagarförordnandet, ska du göra det skriftligen på en blankett som du kan beställa från Folksam.

Följande personer kan vara förmånstagare (enligt inkomstskattelagen):

- Din nuvarande eller före detta make/registrerade partner/sambo
- Dina arvsberättigade barn/fosterbarn
- Arvsberättigade barn/fosterbarn till din nuvarande eller före detta make/registrerade partner/sambo

Om du anmäler någon annan än ovanstående som förmånstagare, gäller inte förordnandet i den delen.

Om vid försäkrades död, ett förmånstagrörordnande inte går att verkställa för att det saknas förmånstagare, upphör försäkringen att gälla.

#### **Vissa förmånstagare måste namnges**

*Sambo* som ska vara förmånstagare måste vara namngiven för att förordnandet ska vara giltigt. Förordnande till förmån för sambo gäller inte då samboendet upphört, oavsett om sambon är namngiven.

*Före detta make/före detta registrerad partner/före detta sambo* som ska vara förmånstagare måste anges med namn samt med relation till den försäkrade.

*Fosterbarn* eller *styvbarn* som ska vara förmånstagare måste anges med namn samt med relation till den försäkrade.

### **Förmånstagares rättigheter**

Förmånstagare som får utbetalning från försäkringen kan byta fonder. Om utbetalning sker till flera förmånstagare, måste de vara överens om fondbytet.

Om förfoganderätt gäller och det finns flera förmånstagare, måste de vara överens om de eventuella ändringar som görs i försäkringsavtalet.

#### **Avstående**

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. I avstående eller avliden förmånstagares ställe träder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet.

Avstående förmånstagare återinträder om förmånstagare i senare led saknas så att förmånstagarförordnandet inte går att verkställa.

## **Vad gäller för flytträtt?**

En pensionsförsäkring med återbetalningsskydd/efterlevandeskydd har flytträtt.

Försäkringstagaren har möjlighet att överföra försäkringskapitalet i en pensionsförsäkring till en annan pensionsförsäkring hos en annan försäkringsgivare eller till annan pensionsförsäkring hos Folksam.

En flytt får tidigast ske ett år efter det att försäkringsavtalet ingicks och måste avse hela försäkringskapitalet samt vara möjlig med hänsyn till försäkringens art. Flytt kan inte ske från försäkring som vid flyttidpunkten inte har återbetalningsskydd/efterlevandeskydd. Den försäkrade har dock rätt att före den avtalade pensionsåldern enligt försäkringsavtalet komplettera ålderspensionen med ett återbetalningsskydd för att därefter ha möjlighet att flytta. Det krävs då att den försäkrade genomgår en hälsoprövning med godkänt resultat.

Under utbetalningstid gäller dessutom att flytt inte är tillåten för försäkring med livsvarig ålderspension även om försäkringen innehåller återbetalningsskydd/efterlevandeskydd.

Försäkringskapitalet kan inte flyttas efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsavtalet upphör att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare. Vid flytt från Folksam upphör återbetalningsskydd, efterlevandeskydd och premiefrielseförsäkring att gälla.

Det flyttbara försäkringskapitalet kan vara ett annat än det redovisade försäkringskapitalet. En fondförsäkrings värde vid flytt motsvaras av fondandelarnas värde vid försäljningen, efter avdrag för avgifter samt eventuella skatter som tas ut vid försäljningen.

Flyttavgiften består av en administrativ avgift. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp, tas ingen flyttavgift ut.

Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra reglerna för flytt av försäkringskapitalet samt avgifterna och sättet att ta ut dem. Se aktuella avgifter som finns på [folksam.se](http://folksam.se).



Om du flyttar en försäkring till Folksam, från en annan försäkringsgivare, behöver du inte betala någon flyttavgift till oss.

## Vad gäller för återköp?

Pensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas. Om ett återköp ska ske har Folksam rätt att ta ut en återköpsavgift. Återköpsavgiften består av en administrativ avgift. Folksam har rätt att ändra avgiften och sättet att ta ut den. Se aktuella återköpsavgifter som finns på [folksam.se](http://folksam.se). Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp tas ingen återköpsavgift ut.

## Vad gäller vid utbetalning?

### Ålderspensionen

Du bestämmer själv från vilken ålder, och hur länge, ålderspensionen ska betalas ut. Du kan lyfta pensionen tidigast från 55 och senast från 85 års ålder, och utbetalningen kan pågå livet ut eller under en begränsad tid på lägst 5 och högst 20 år.

### Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska normalt ske senast en månad efter att den som gör anspråk på utbetalning fullgjort vad som åligger honom/henne. Vid dröjsmål utgår ränta enligt räntelagen. Även om dröjsmål inte föreligger utgår ränta motsvarande referensräntan minskad med två procentenheter från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning. Reglerna kan ändras.

## Vad utbetalas?

Ålderspensionens storlek beror på hur mycket sparpremier du betalar in, hur lång utbetalningstid du har valt, storleken på skatt och avgifter och – inte minst – hur dina fondandelar utvecklas.

När du lyfter pensionen räknas pensionsbeloppet ut inför varje enskild utbetalning, utifrån det då aktuella fondvärdet. Du kan alltså få olika belopp varje gång.

### Utbetalning av periodiska belopp

Utbetalningstermin, det vill säga med vilken regelbundenhet pensionskapitalet betalas ut, är normalt månadsvis i efterskott. Om det totala utbetalningsbeloppet för perioden understiger 2 procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin.

Om pensionskapitalet vid avtalad utbetalningstidpunkt är lägre än de minimigränser som Folksam vid var tid tillämpar kan hela värdet utbetalas vid ett och samma tillfälle.

## Vilka avgifter finns det?

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. För att täcka kostnaderna tas avgifter ut. Avgifterna som gäller för denna försäkring framgår av *Prislista*.

Folksam har rätt att ändra avgifterna under försäkringstiden. En sådan ändring träder normalt i kraft vid nästa premiebetalningsperiod.

## Vilka skatteregler gäller?

I korthet gäller följande skatteregler:

## Avkastningsskatt

Försäkringskapitalet beskattas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. Kapitalunderlag är ingående försäkringskapital den 1 januari. Skatteunderlag är kapitalunderlaget multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneräntan, dock minst 0,5 procent.

Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 procent. Avkastningsskatten betalas in av Folksam, som är den skattskyldiga. Folksam tar ut skatten årsvis genom uttag från försäkringskapitalet. Skatten tas ut under hela försäkringstiden samt även vid utbetalning och eventuellt återköp eller flytt.

## Inkomstskatt vid utbetalning

All utbetalning ur pensionsförsäkringen är inkomstskattepliktig. Folksam gör därför skatteavdrag i samband med utbetalningen. Folksam lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen.

## Avdragsrätt

För privat pensionsförsäkring saknas avdragsrätt.

## Avdragsrätt näringsidkare och anställda utan pensionsrätt

Den som har inkomst av aktiv näringsverksamhet eller är anställd utan pensionsrätt får göra avdrag för egna premier upp till 35 procent av inkomsten. Avdraget får dock inte överstiga 10 prisbasbelopp.

Om du är enskild näringsidkare eller delägare i handels- eller kommanditbolag, får du göra avdrag för löneskatten när du lämnar inkomstdeklaration för företaget.

## Huvudregeln för tjänstepension

Arbetsgivare har rätt att göra avdrag för premier motsvarande 35 procent av den anställdes lön. Avdraget per anställd får dock inte överstiga tio prisbasbelopp.

## Kompletteringsregeln för tjänstepension

I samband med ändring av pensionsavtal eller förtida avgång kan ett högre avdrag behövas för tjänstepensionspremier. Kompletteringsregeln medger avdrag för pensionspremier som ska ge den anställda ålderspension på en viss nivå i förhållande till den pensionsgrundande lönen. Vid full intjänandetid, lägst 30 år, kan följande pensionsnivåer från 65 års ålder tryggas:

---

20 procent av årslön upp till 7,5 prisbasbelopp

---

70 procent av årslön mellan 7,5 och 20 prisbasbelopp

---

40 procent av årslön mellan 20 och 30 prisbasbelopp

---

Om arbetsgivaren utfäster pension att utbetalas före 65 års ålder gäller ovan nämnda nivåer med den skillnaden att 80 procent är den maximala pensionen för lönedel under 7,5 prisbasbelopp.

## Gemensamma regler

Enskild näringsidkare och arbetsgivare ska betala särskild löneskatt på sina pensionskostnader som framgår av *Prislista*. Löneskatten är avdragsgill vid företagets inkomsttaxering.

## Vårt hållbarhetsarbete

Folksam har inga egna fonder – i stället erbjuder vi ett urval av externa fonder som vi sätter bestämda hållbarhetskrav på. Samma hållbarhetskrav gäller för samtliga fonder i Folksams fondutbud. Du kan ta del av respektive fonds hållbarhetsarbete via vår hemsida.

## Policy för på vilket sätt hållbarhetsrisker är integrerade i Folksams fondselektionsprocess

Med hållbarhetsrisker menar vi miljörelaterade, sociala eller styringsrelaterade händelser eller omständigheter som, om de skulle hända, skulle kunna påverka fondens värde negativt. Hållbarhetsrisker kan därmed påverka fondförsäkringens avkastning. Vilka hållbarhetsrisker som kan påverka försäkringens avkastning beror på vilka fonder du väljer att investera i. Alla fonder har någon form av hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker handlar däremot inte om hur investeringar i sig negativt påverkar miljö och klimat, sociala faktorer eller bolagsstyrningsfrågor. För att avgöra hur väl fondbolagen hanterar de riskerna, och för att de inte ska strida mot Folksams hållbarhetskrav, ser vi till att utvärdera varje specifik fond.

När vi utvärderar en fonds hållbarhetsrisker tittar vi på tre delar: miljömässiga risker, sociala risker och bolagsstyrningsrisker. De tre delarna ligger till grund för vår samlade hållbarhetsbedömning av respektive fond. Bedömningen gör vi genom att samla in data som mäter de tre olika delarna, och jämför den med data från liknande fonder.

Den insamlade data vi har om varje fonds hållbarhetsrisker ligger till grund för våra dialoger med fondbolagen och fondförvaltarna. På så sätt får vi en inblick i hur fondförvaltaren själv bedömer hållbarhetsriskerna i sin investeringsprocess, och det är väldigt viktig information för oss. För det är så vi kan säkerställa att våra fondförvaltare noga håller koll på sina hållbarhetsrisker, och att deras investeringar är ansvarsfulla och bidrar till en trygg pension för våra kunder.

Fondbolag som Folksam väljer ut ska ta hänsyn till hållbarhet i investeringsprocessen för de aktuella fonderna. Fondbolaget ska ha anslutit sig till Principles for Responsible Investment ”PRI” alternativt ha en fastställd tidsplan för en sådan anslutning eller att fondbolaget kan uppvisa att det bedriver ett hållbarhetsarbete som kan anses uppfylla motsvarande krav som i PRI. Varje valbar fond ska ha hållbarhet integrerat i sin investeringsprocess och även redovisa sitt koldioxidavtryck.

Utvalda fonder ska i första hand arbeta med att påverka de bolag fonden investerar i till ett förbättrat beteende istället för att helt avstå från att investera i bolag som inte når upp till önskad nivå i sitt hållbarhetsarbete. Bolag där förvaltningen inte ser någon förändringsvilja eller bedömer att bolaget inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tids horisont ska underkännas för investering. Fondbolagen redovisar till oss årligen hur de arbetar med påverkansarbete och vad det resulterat i.

Utvalda fonder ska inte investera i bolag som tillverkar kontroversiella vapen. Fonderna ska heller inte göra investeringar i tobak eller pornografi. Vi vill även att fonden agerar i det fall ett bolag kan anses ha kränkt internationella normer och att det finns en tydlig ambition att undvika kolberoende investeringar.

### **Om hållbarhetsrelaterad information som lämnas innan avtal ingås**

Försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att fondbolagen påverkar och utesluter investeringar.

För att försäkringen ska kunna uppfylla dessa egenskaper krävs att minst en av de fonder du väljer att investera i främjar sådana egenskaper, eller har hållbar investering som mål. Dessutom måste du ha minst en sådan fond i försäkringen under hela försäkringstiden. På vår hemsida finns aktuell fondlista.

För varje fond finns det hållbarhetsrelaterad information innan avtal ingås. Informationen är en del av den här försäkringens förköpsinformation. Där kan du läsa mer om fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, eller om fonden har hållbar investering som mål/ innehåller en minimiandel hållbara investeringar, samt ytterligare information om dessa egenskaper. Informationen finns i respektive fonds hållbarhetsbilaga som antingen heter ”Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper” eller ”Mål för hållbar investering”.

Hållbarhetsbilagorna tillhandahålls av respektive fondbolag och finns tillgängliga på [folksam.se/hallbarhet-fond](https://folksam.se/hallbarhet-fond)

## **Behandling av personuppgifter**

Folksam värnar om din personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi hantarer dina uppgifter. När du ingår ett försäkringsavtal med Folksam behandlar vi dina personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet och för att följa de lagar och regler som gäller för vår verksamhet. Vi behandlar även dina uppgifter när vi har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter till exempel för att tillhandahålla relevant information och marknadsföring till dig och för att utveckla våra produkter och tjänster.

Hur vi behandlar dina personuppgifter beror på vilka produkter du har hos oss. På [folksam.se/personuppgifter](https://folksam.se/personuppgifter) hittar du mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter.

Där kan du bland annat läsa om vilka personuppgifter vi behandlar, för vilka ändamål vi behandlar personuppgifter, vilka parter vi delar personuppgifter med och hur du utövar dina rättigheter.

Du kan även kontakta vår kundservice på 0771-950 950.

## Om vi inte skulle komma överens

### Vi vill att du ska vara nöjd

Det är viktigt att det finns en väl fungerande klagomålshantering för att du som kund ska kunna få dina intressen tillgodosedda. En god hantering av klagomål ger Folksam en möjlighet att fånga upp problem samt att vidta förebyggande åtgärder.

### Vänd dig först till oss på Folksam

Missförstånd eller oenigheter kan ofta klaras upp på ett enkelt sätt. Ta därför först kontakt med den som handlagt ditt ärende.

Vet du inte vem du ska kontakta kan du prata med vår växel. Berätta vilken typ av ärende det gäller så att du kan kopplas till rätt avdelning.

### Kontakta oss

telefon: 0771-950 950

webb: folksam.se

Uppgift om vem som är klagomålsansvarig framgår på folksam.se/klagomal

### Folksams kundombudsman

Om du inte är nöjd med Folksams slutliga beslut, har du möjlighet att be om omprövning av vår kundombudsman som är oberoende i förhållande till Folksams organisation.

Kundombudsmannen prövar de flesta ärenden som gäller försäkring, skador och sparande.

Kundombudsmannen kan göra en opartisk bedömning av ditt ärende och sedan rekommendera Folksam att ändra sitt beslut. Prövningen är självklart kostnadsfri.

Kom ihåg att du måste begära omprövning inom ett år efter Folksams slutliga beslut, och innan preskriptionstiden enligt försäkringsavtalslagen löpt ut.

Om du omfattas av en gruppförsäkring kan det finnas möjlighet att få ärendet prövat av en försäkringskommitté. Vänd dig till Kundombudsmannen för mer information

### Kontakta Kundombudsmannen

telefon: 020-65 52 53

e-post: kundombudsmannen@folksam.se

webb: folksam.se/klagomal

### Om du fortfarande inte är nöjd

Om vi har försökt lösa problemet tillsammans och du fortfarande inte är nöjd med resultatet, finns det ett antal andra möjligheter för dig att få ditt ärende prövat.

### Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister mellan den försäkrade (enskild konsument) och försäkringsbolaget i ärenden som rör liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring, i de fall där det krävs medicinska bedömningar.

### Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

ARN är en statlig myndighet som kostnadsfritt prövar de flesta tvister om privatpersoners försäkringar, dock inte tvister som rör ett lägre belopp än 2 000 kronor, medicinska bedömningar eller vållandefrågor vid trafikolyckor.

ARN prövar inte heller försäkringstvister rörande försäkring som grundar sig på kollektivavtal mellan arbetsmarknadens parter, om avtalet föreskriver ett särskilt tvistelösningsförfarande. Detta sker vanligtvis genom prövning i en partssammansatt nämnd.

Fler undantag finns och framgår av ARN:s hemsida. Anmälan till ARN måste göras senast inom ett år efter det att du har framfört ditt klagomål till Folksam.

Adress: Box 174, 101 23 Stockholm  
telefon: 08-508 860 00  
e-post: arn@arn.se  
webb: arn.se

### Allmän domstol

Du kan få din tvist med Folksam prövad av tingsrätten. Om du har rättsskyddsförsäkring kan den ersätta en del av rättegångskostnaderna.

### Konsumenternas försäkringsbyrå

Försäkringsbyrån ger kostnadsfri information och råd i försäkringsfrågor, men prövar inte enskilda försäkringstvister.

Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm,  
telefon: 0200-22 58 00  
webb: konsumenternas.se

### Kommunal konsumentvägledning

Du kan också få information och råd via din hemkommuns konsumentvägledare.

### Konsumentverket

webb: hallakonsument.se

## Vänta inte för länge

Om du väntar för länge med att få din tvist prövad kan du förlora din rätt till ersättning (preskription). Vill du undvika preskription måste du väcka talan vid tingsrätten inom tio år från skadehändelsen/tidpunkten när det förhållande inträffade/inträdde som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd.

Om den tidpunkten inträffat före den 1 januari 2015 måste du i regel väcka talan inom tre år från det att du fick kännedom om att fordringen kunde göras gällande. Om ett försäkringsavtal berättigar till ersättning för olika ersättningsposter eller olika skador vid olika tidpunkter kan delar av kravet preskriberas enligt äldre bestämmelser och andra delar enligt nya bestämmelser. Om du som privatperson anmält din skada eller ditt anspråk före preskriptionstidens utgång har du alltid sex månader på dig att väcka talan från det att du fått slutligt besked från Folksam eller Kundombudsmannen.

## Om intressekonflikter

En intressekonflikt uppkommer där olika parter har intressen som konkurrerar med varandra. Intressekonflikter kan t.ex. uppkomma mellan olika bolag inom eller mellan någon av Folksams försäkringsgrupper, mellan ett Folksambolag och dess anställda samt mellan ett Folksambolag och dess avtalsparter. Intressekonflikter kan också uppkomma mellan Folksam och dess kunder, men också mellan två kunder till Folksam.

Folksam har ett internt regelverk avseende hantering av intressekonflikter som syftar till att säkerställa att intressekonflikter som riskerar att skada en kund förebyggs och hanteras.

Folksam vidtar lämpliga åtgärder för att så långt det är möjligt förhindra att intressekonflikter som skulle kunna skada kunders intressen uppkommer i verksamheten. Folksam arbetar även löpande med att identifiera områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma genom bland annat intressekonfliktanalyser. Om en intressekonflikt trots det skulle uppkomma och de åtgärder som vidtas för att hantera denna inte är tillräckliga utan riskerar att kunna påverka kundernas intressen negativt kommer Folksam att upplysa om intressekonflikten innan avtal ingås.

## Prislista

### Pensionsförsäkring med fondförvaltning

Gäller från och med 1 mars 2023.

Inom försäkringsverksamhet uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. Kostnaderna täcks genom avgifter, som tas ut genom att Folksam säljer det antal fondandelar som behövs för att täcka avgifterna. Dessa beräknas utifrån försäkringens värde, som fastställs enligt beräkningsdagens senast kända kurs. Om försäkringen har fondandelar i flera fonder säljs fondandelar proportionellt i förhållande till andelsvärdena i de fonderna.

Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Normalt sker det vid slutet av en premieperiod och ändringen träder då ikraft vid nästa premieperiod. Lägsta sparpremie samt aktuella avgifter och skatter för denna försäkring framgår nedan.

| Premie, avgift, skatt  | Pris  |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
|--|---|-------|--|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|----|----------|----|----------|
| <b>Sparpremie</b><br>– betalas löpande eller genom engångsinbetalning<br>– kan vara fastställd till ett visst belopp (fast premie) eller följa prisbasbeloppets förändringar (växande premie), vilket innebär att den justeras varje år. | Löpande premie: 400 kr/månad<br>Engångspremie: lägst 12 000 kr  |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| <b>Försäkringsavgift</b><br>– årlig avgift som tas ut månadsvis ur fondvärdet<br>– består av ett fast belopp och en viss procent av fondvärdet   | 295 kr + 0,7 % av fondvärdet/år   |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| <b>Aviseringsavgift</b><br>– vid betalning av löpande premie via inbetalningskort  | För närvarande tas ingen avgift ut  |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| <i>Inbetalning av premie via Autogiro samt inbetalning av extra premie och engångspremie är avgiftsfri.</i>  |   |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| <b>Avgift vid ändring av avtal</b><br>– t.ex. ändring av utbetalningsålder eller utbetalningstid<br>– tas ut genom inlösen av fondandelar  | 50 kr/ändring   |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| <b>Fondförvaltningsavgift</b>  | Fondbolagen tar ut en årlig förvaltningsavgift, som ska täcka kostnaden för att förvalta och administrera fonden. Förvaltningsavgiften tas ut löpande och räknas av från andelsvärdet (NAV-kursen). Det finns fonder i Folksam's fondutbud som utöver den årliga förvaltningsavgiften tar ut en prestationsbaserad avgift. Aktuell förvaltningsavgift finns på <a href="http://www.folksam.se/pensionssparande/vart-fondutbud/valbara-fonder">www.folksam.se/pensionssparande/vart-fondutbud/valbara-fonder</a> |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| <b>Riskpremie för efterlevandeskydd</b><br>– årlig avgift som tas ut om fondvärdet är lägre än efterlevandeskyddet<br>– trappan visar exempel på riskpremier vid olika åldrar.   | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Alder</th> <th>Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>20</td> <td>0,75 kr</td> </tr> <tr> <td>30</td> <td>0,81 kr</td> </tr> <tr> <td>40</td> <td>1,02 kr</td> </tr> <tr> <td>50</td> <td>1,75 kr</td> </tr> <tr> <td>60</td> <td>4,40 kr</td> </tr> <tr> <td>70</td> <td>13,75 kr</td> </tr> <tr> <td>80</td> <td>46,83 kr</td> </tr> </tbody> </table>   | Alder | Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital | 20 | 0,75 kr | 30 | 0,81 kr | 40 | 1,02 kr | 50 | 1,75 kr | 60 | 4,40 kr | 70 | 13,75 kr | 80 | 46,83 kr |
| Alder  | Riskpremie per år på 100 000 kr i försäkringskapital  |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| 20   | 0,75 kr   |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| 30   | 0,81 kr   |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| 40   | 1,02 kr   |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| 50   | 1,75 kr   |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| 60   | 4,40 kr   |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| 70   | 13,75 kr  |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| 80   | 46,83 kr  |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |
| <b>Avgift för premiebefrielseförsäkring</b><br>– beräknas utifrån den premiebefrielsegrundande premien<br>– tas ut genom inlösen av fondandelar<br>– bestäms för ett år i taget  | 3,9 % av den premiebefrielsegrundande premien   |       |  |    |         |    |         |    |         |    |         |    |         |    |          |    |          |

| Premie, avgift, skatt   | Pris   |                 |
|---|--|-----------------|
| <b>Flyttavgift</b><br>– Om det är möjligt att flytta försäkringskapitalet tas en administrativ flyttavgift ut. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp, tas ingen flyttavgift ut | Försäkringsår  | Avgift          |
|   | År 1   | Flytt medges ej |
|   | År 2 –   | 400 kr          |
| <b>Avkastningsskatt</b><br>– tas ut i förskott vid årsskiftet<br>– tas ut genom inlösen av fondandelar<br>– betalas in av Folksam   | 15 % av skatteunderlaget, vilket utgörs av försäkringens värde den 1 januari multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneränta, dock minst 0,5 %. |                 |
| <b>Särskild löneskatt</b><br>– betalas av arbetsgivaren   | 24,26 % av pensionskostnaden   |                 |
| <b>Preliminär skatt vid utbetalning av pension</b><br>– vid utbetalning ur försäkringen drar Folksam preliminär skatt   | 30 % av pensionsbeloppet   |                 |

### Rådgivning

Folksam kan tillhandahålla rådgivning om de försäkringsprodukter som Folksam distribuerar. Folksams rådgivning är begränsad till försäkringar som Folksam är försäkringsgivare för.

Folksam lämnar således inte rådgivning som grundar sig på en opartisk och personlig analys.

### Ersättning till anställda

Folksams anställda ersätts genom en fast månadslön och tar inte emot ersättning som baseras på försäljningen.

### Ersättning från fondbolag

Folksam kan ta emot ersättning från fondbolagen för de fonder du placerar i. Ersättningen beräknas som en procentsats på fondförvaltningsavgiften och varierar mellan 0 och 100 procent av avgiften beroende på vilka fonder som du väljer för din försäkring. Exempel på ersättningens storlek: Om fondförvaltningsavgiften är 1 procent och ersättningen till Folksam är 50 procent innebär det att fondbolaget betalar en ersättning till Folksam som motsvarar 0,5 procent av fondvärdet i försäkringen. Den ersättning som Folksam får från fondbolagen innebär inte någon ytterligare kostnad för dig.